



Звіт
про результати діяльності Комітету з питань аудиту Наглядової Ради
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
за 1 квартал 2024 року

Використанні скорочення:

Банк – АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

НР – Наглядова Рада Банку

Комітет – Комітет з питань аудиту Наглядової Ради Банку

НБУ – Національний банк України

I. Склад Комітету з питань аудиту Наглядової Ради Банку у звітний період:

1. Романовський Пйотр – Голова Комітету, член НР (незалежний)
2. Клесов Андрій Олегович – член Комітету, член НР (незалежний)
3. Болховітінов Олексій Семенович – член Комітету, Голова НР (представник акціонера)

Комітет сформований відповідно до рішення Наглядової Ради від 08.04.2021 року (Протокол №6).

У зв'язку зі змінами у складі Наглядової Ради та на виконання вимог законодавства, зокрема, ст. 76 Закону України «Про акціонерні товариства» щодо того, що головою комітету з питань аудиту обирається незалежний член наглядової ради,

26.05.2023р. на засіданні Комітету Головою Комітету був обраний незалежний член НР Романовський П. (Протокол №5).

У звітному періоді Комітет здійснював свою діяльність відповідно до Положення про Комітет з питань аудиту Наглядової Ради Банку, затвердженого рішенням Наглядової Ради від 28.11.2023р. (Протокол №33) (набуло чинності 30.12.2023р.).

У звітному періоді змін у персональному складі Комітету не було.

II. Засідання Комітету з питань аудиту Наглядової Ради Банку у звітному періоді:

За звітний період Комітетом було проведено:

- 3 чергові засідання,

які були проведенні у формі заочного голосування, шляхом проведення електронного опитування за допомогою електронних засобів зв'язку з розгляду питань у межах делегованих Наглядовою Радою функцій та повноважень з метою забезпечення надання незалежних та об'єктивних рекомендацій та пропозицій.

Результати засідань були зафіксовані у протоколах Комітету:

- Протокол №1 від 26.01.2024р.
- Протокол №2 від 21.02.2024р.
- Протокол №3 від 15.03.2024р.

У звітному періоді:

- ✓ було розглянуто – 5 питань*
- ✓ прийнято – 12 рішень з них 11 попередніх (перед винесенням на розгляд НР)

* детальна інформація викладена у Додатку 1

На засіданнях Комітету були розглянуті наступні питання:

▪ **У частині забезпечення діяльності підрозділу внутрішнього аудиту:**

- розгляд та попереднє погодження Звіту про результати діяльності Управління внутрішнього аудиту за 2023 рік та виконання Річного плану аудиторських перевірок за 2023 рік із підтвердженням організаційної незалежності Управління внутрішнього аудиту;
- розгляд та попереднє погодження Стратегічного Плану діяльності Управління внутрішнього аудиту на 2024-2027 рр. та Плану аудиторських перевірок Управління внутрішнього аудиту на 2024 рік;
- розгляд Звіту про діяльність внутрішнього аудиту Банку за 4 квартал 2023 року.

▪ **У частині забезпечення діяльності підрозділу фінансового моніторингу:**

- розгляд Звіту про організацію внутрішньобанківської системи АМЛ, проведення первинного фінансового моніторингу та забезпечення належної системи управління ризиками АМЛ за 2023 рік.

▪ **У частині розгляду фінансової звітності Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО»:**

- розгляд:
 - 1.1. консолідованої фінансової звітності Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» за 2021 рік.
 - 1.2. консолідованого Звіту керівництва Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» за 2021 рік (Звіт про управління).
 - 1.3. Звіт зовнішнього аудитора щодо аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» за 2021 рік.

Інформація про участь членів Комітету у проведених засіданнях:

| ПІБ члена Комітету | Засідання Комітету (Усього: 3) |
|--------------------------------|---------------------------------------|
| Романовський Пйотр | 3 із 3 |
| Болховітінов Олексій Семенович | 3 із 3 |
| Клесов Андрій Олегович | 3 із 3 |

III. Взаємодія Комітету з аудиторами Банку (внутрішній/зовнішній):

Протягом звітного періоду Комітетом підтримувалася незалежність та належне функціонування у Банку внутрішнього аудиту, забезпечувалися умови проведення ним відповідних аудиторських перевірок (аудитів) та здійснення внутрішньої та зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту. Зокрема, Комітетом були розглянуті Звіт про результати діяльності Управління внутрішнього аудиту (УВА) за 2023 рік та відомості про виконання Плану аудиторських перевірок на 2023 рік, основні відомості про планування та організацію діяльності внутрішнього аудиту у 2023 році, зведені дані про проведені протягом звітного періоду перевірки УВА, інформацію про підвищення кваліфікації співробітників УВА у 2023 році та проект програми навчання працівників УВА на 2024 рік. В рамках організаційного функціонування внутрішнього аудиту Комітетом було розглянуто інформацію щодо підтвердження організаційної незалежності внутрішнього аудиту, результати самооцінки діяльності внутрішнього аудиту на 01.12.2023р., відомості про рекомендовані заходи для подальшого їх включення до Програми підвищення якості аудиту,

статус Програми забезпечення та підвищення якості Управління внутрішнього аудиту Банку на 2022-2023 роки, а також статус виконання Плану заходів з виконання рекомендацій щодо результатів зовнішньої оцінки внутрішнього аудиту.

Крім того, Комітетом розглянуто проект Стратегічного Плану аудиторських перевірок на 2024-2027 рр. та проект Плану аудиторських перевірок на 2024 рік, які підготовлені на основі ризик-орієнтованого підходу і містять перелік та кількість запланованих перевірок УВА.

З метою належного функціонування внутрішнього аудиту Комітет розглянув Звіт про діяльність внутрішнього аудиту за 4 квартал 2023 року, що містив відомості про:

- перевірки внутрішнього аудиту, що проведені у 4 кварталі 2023р.

- висновки та рекомендації за перевірками:

процесу ГО «Протидія легалізації незаконних доходів та фінансуванню тероризму»,

комплексні та раптові перевірки Відділень Банку за 4 квартал 2023р.;

- моніторинг рекомендацій аудиту з перевірок процесів ГО, ІТ та ІБ, а також відділень Банку на 01.01.2024р.;

- показники KPIs керівника внутрішнього аудиту Банку на 2024 рік.

За результатами розгляду відповідної звітної інформації Комітетом були прийняті рішення у межах його повноважень.

Комітет постійно підтримує зв'язок із зовнішнім аудитором Банку, зокрема, шляхом проведення спільних робочих зустрічей та нарад з питань моніторингу процесу складання фінансової звітності та інших питань, що виникають у процесі проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку. Протягом звітного періоду членами Комітету також проводились консультації з представниками ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» щодо підготовки та випуску аудиторського звіту щодо річної фінансової звітності та фінансової звітності Банку за 2023 рік.

IV. Результати діяльності Комітету з питань аудиту Наглядової Ради Банку у звітному періоді:

Комітет, як постійно діючий консультативно-дорадчий орган Наглядової Ради Банку, протягом звітного періоду забезпечував безперервність управління діяльністю Банку, шляхом попереднього опрацювання та надання висновків і рекомендацій Наглядовій Раді та Правлінню Банку з окремих питань діяльності Банку, пов'язаних з контролем та регулюванням діяльності Банку у сфері фінансової звітності, внутрішнього контролю, внутрішнього та зовнішнього аудиту та інших питань, віднесених до компетенції Комітету.

Голова Комітету з питань аудиту (підпис)

Пйотр РОМАНОВСЬКИЙ